

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI



Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-UP20T-01/24) za produkt MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

| | | | |
|--------------|----------------------------|------------|-----------------------------|
| Produkt | MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS | | |
| Naložba | Generali Amerika, delniški | ISIN | SI0021401649 |
| Datum izdaje | 03. 03. 2024 | Upravitelj | Generali Investments d.o.o. |

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem ameriških delniških naložb in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah družb iz ZDA in najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI USA USD (merjenega v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja in sektorje, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe. Donos naložbe ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos naložbe se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

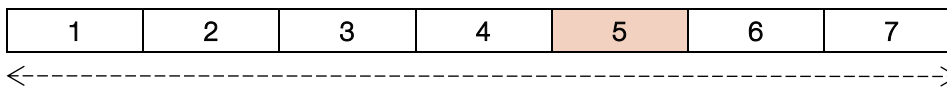
Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki so pripravljeni prevzeti visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje visokega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje



Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da z naložbo razpolagate 15 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje visoko stopnjo. Slabi tržni pogoji bodo verjetno vplivali na zmožnost poplačila vlagatelja. Ta naložba ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Scenariji uspešnosti

| Priporočeno obdobje razpolaganja: Primer naložbe: | | 15 let 1.000 EUR letno | | |
|--|---|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | Če prekinete po 1 letu | Če prekinete po 8 letih | Če prekinete po 15 letih |
| Scenarij | | | | |
| Minimalni | Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. | | | |
| Stresni | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov | 690 EUR | 5.830 EUR | 11.540 EUR |
| | Povprečen letni donos | -30,6 % | -9,8 % | -6,8 % |
| Neugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov | 1.020 EUR | 10.210 EUR | 23.400 EUR |
| | Povprečen letni donos | 2,4 % | 3,2 % | 3,0 % |
| Zmeren | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov | 1.080 EUR | 13.120 EUR | 36.830 EUR |
| | Povprečen letni donos | 8,1 % | 8,9 % | 8,7 % |
| Ugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov | 1.130 EUR | 16.510 EUR | 57.090 EUR |
| | Povprečen letni donos | 13,4 % | 14,1 % | 13,9 % |
| Znesek, vložen v določenem obdobju | | 1.000 EUR | 8.892 EUR | 18.599 EUR |

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 15 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z vključeno indeksacijo premije (3 % letno), rednim plačevanjem premije, upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/24. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski se nanašajo le na naložbo in vključujejo stroške te naložbe, brez vstopnih in izstopnih stroškov naložbe, ki jih kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje ne plačate in ne vključujejo stroškov zavarovalne pogodbe. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Davki in datjave so podrobneje obrazloženi v poglavju z naslovom »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate z naložbo in kako uspešna je naložba. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 1.000 EUR na leto, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ZMB-01/24.

Stroški zajemajo le stroške te naložbe, brez vstopnih in izstopnih stroškov naložbe, ki jih kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje ne plačate, in ne vključujejo stroškov zavarovalne pogodbe.

| | Če prekinete po 1 letu | Če prekinete po 8 letih | Če prekinete po 15 letih |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Stroški skupaj | 27 EUR | 1.352 EUR | 5.967 EUR |
| Letni učinek stroškov* | 2,7 % | 2,9 % vsako leto | 2,9 % vsako leto |

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Če na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 11,6 % pred stroški in 8,7 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

Sestava stroškov

| Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | | Letni učinek stroškov, če prekinete po 15 letih* |
|---|--|--|
| Vstopni stroški | 0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate. | 0 % |
| Izstopni stroški | 0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate. | 0 % |
| Tekoči stroški, zaračunani vsako leto | | |
| Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški | 1,81 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov. | 1,97 % |
| Transakcijski stroški | 0,02 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj. | 0,94 % |
| Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji | | |
| Provizije za uspešnost | Provizija za uspešnost se ne zaračunava. | 0 % |

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Druge pomembne informacije

Ta dokument je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Pripravljen je v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 in njenimi spremembami.

Informacije o pretekli uspešnosti so objavljene na: <https://www.generali.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: www.generali.si/kid.